

Otázky platné od 1. 8. 2024, na zkouškách použité od 15. 8. 2024, úprava ke 4.9.2024

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
<p>Pan Velkolepý (věk 57 let) žije v rodinném domě se svojí manželkou (věk 51 let). Mají dvě dospělé děti (35 a 32 let), které s nimi žijí ve společné domácnosti. Hrubý příjem pana Velkolepého je 50 000 Kč (čistý 36 520 Kč) a jeho manželky 31 000 Kč (čistý 23 420 Kč). Běžné výdaje mají měsíčně 20 000 Kč, k tomu platí dále pojistné za pojištění nemovitosti a domácnosti ročně 12 000 Kč, za pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a havarijní pojištění na 1 auto ročně 12 000 Kč. Zaměstnavatel paní Velkolepé přispívá na penzi v rámci třetího pilíře 500 Kč měsíčně. V hotovosti mají 500 000 Kč a na terminovaném účtu mají manželé 150 000 Kč. Pan Velkolepý by si chtěl ve stáří udržet minimálně stávající životní úroveň alespoň po dobu 15 let. Z těchto důvodů uvažuje ve svém případě o vstupu do třetího důchodového pilíře, případně o jiných možnostech.</p>			
1	Jaký maximální příspěvek může zaměstnavatel, v rámci DPS, přispívat paní Velkolepé, aniž by z tohoto příspěvku platila daň z příjmu (od 1. 1. 2024).	50 000 Kč ročně	A
		24 000 Kč ročně	N
		12 000 Kč ročně	N
		Příspěvek zaměstnavatele není v rámci zákona o daních z příjmů nijak omezen.	N
2	Pokud se pan Velkolepý rozhodne do DPS vstoupit, jakou výši prostředků bude muset měsíčně spořit, aby dosáhl maximálního státního příspěvku od 1. 7. 2024?	1 700 Kč	A
		300 Kč	N
		1 000 Kč	N
		1 500 Kč	N
3	Jaké mají Velkolepí měsíční volné cash-flow, které mohou případně využít i ke spoření na stáří?	37 940 Kč	A
		31 250 Kč	N
		29 875 Kč	N
		28 875 Kč	N
4	Jakou výhodu získá v roce 2024 pan Velkolepý, pokud vstoupí do DPS s výškou úložky 3 000 Kč měsíčně?	Získá tím jak maximální státní příspěvek 230 Kč v prvním pololetí a v druhém pololetí 340 Kč. Za celý rok bude mít možnost i částečného snížení základu daně z příjmu.	A
		Získá tím pouze maximální státní příspěvek 340 Kč.	N

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
		Získá tím pouze možnost maximálního snížení základu daně z příjmu.	N
		Nezíská žádnou z uvedených výhod.	N
5	Pokud se pan Velkolepý rozhodne vstoupit do DPS, může si vybrat:	Pouze účastnické fondy.	A
		Pouze transformovaný fond.	N
		Účastnické fondy nebo transformovaný fond.	N
		Jeden účastnický a jeden transformovaný fond.	N
<p><b>Pan Velkolepý (věk 57 let) žije v rodinném domě se svojí manželkou (věk 51 let). Mají dvě dospělé děti (35 a 32 let), které s nimi žijí ve společné domácnosti. Zaměstnavatel paní Velkolepé přispívá na penzi v rámci třetího pilíře 500,- Kč měsíčně, ona sama si přispívá 1.000,- Kč měsíčně. V hotovosti mají 500.000,- Kč a na termínovaném účtu mají manželé 150.000,- Kč. Pan Velkolepý by si chtěl ve stáří udržet minimálně stávající životní úroveň alespoň po dobu 15 let. Z těchto důvodů uvažuje ve svém případě o vstupu do třetího důchodového pilíře, případně o jiných možnostech. Z investičního dotazníku mu vyšel konzervativní profil. Zaměstnavatel panu Velkolepému nabízí měsíční navýšení hrubé mzdy o 500,- Kč nebo příspěvek do třetího pilíře ve stejné výši.</b></p>			
1	Pokud by se děti manželů Velkolepých rozhodly uzavřít smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, kdy jim vznikne nárok na tzv. výsluhovou penzi.	nikdy, v DPS již není výsluhová penze obsažena	A
		po 15 letech spoření	N
		po 20 letech spoření	N
		po 50 roku věku klienta	N
2	Kolik aktuálně dostává paní Velkolepá měsíčně jako státní příspěvek do DPS?	200 Kč	A
		230 Kč	N
		100 Kč	N
		120 Kč	N
3	Kolik by musel pan Velkolepý v roce 2024 vložit do DPS, aby si mohl uplatnit maximální možný odpočet od základu daně z příjmu za období od 1.1.2024 do 31.12.2024? Za předpokladu, že platí příspěvek pravidelně každý měsíc ve výši odpovídající příspěvku, u kterého je možné využít maximální daňový dopočet v daném období. Mimořádné vklady nerealizoval.	64 200 Kč	A
		20 400 Kč	N
		36 000 Kč	N
		68 400 Kč	N

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
4	Je pro pana Velkolepého daňově výhodnější přijmout nabízené navýšení hrubé mzdy než příspěvek do DPS?	Ne, příspěvek zaměstnavatele do třetího pilíře není nijak daňově zatížen.	A
		Ne, na příspěvek zaměstnavatele do třetího pilíře se vztahují pouze odvody na sociální a zdravotní pojištění.	N
		Ano, příspěvek zaměstnavatele do třetího pilíře je zdaněn 20% sazbou daně z příjmů.	N
		Ano, příspěvek zaměstnavatele do třetího pilíře je zdaněn stejně jako hrubá mzda, navíc účastník nesmí vybrat tento příspěvek před 60. rokem věku.	N
5	Kolik maximálně by mohl zaměstnavatel po 1. 1. 2024 přispívat jak paní Velkolepé, tak i panu Velkolepému do DPS, aby to bylo pro ně daňově výhodné – za podmínky, že jim současně nepřispívá na životní pojištění, DIP ani pojištění dlouhodobé péče?	50 000 Kč	A
		24 000 Kč	N
		12 000 Kč	N
		36 000 Kč	N
<p><b>Pan Nedočkávy (věk 25 let) žije v nájemném bytě se svojí manželkou (věk 29 let). Děti nemají. Hrubý příjem pana Nedočkávého je 20 000 Kč (čistý 15 850 Kč) a jeho manželky je 17 000 Kč (čistý 13 780 Kč). Běžné výdaje mají měsíčně 9 000 Kč, k tomu platí měsíční nájemné 10 000 Kč a pojistné za pojištění domácnosti ročně 2 400 Kč. V otevřených podílových fondech mají majetek v hodnotě 250 000 Kč. Oba uvažují, že by vstoupili do doplňkového penzijního spoření, pokud to pro ně bude vzhledem k jejich finanční situaci vhodné. Z investičního dotazníku vyplynulo, že jak pan Nedočkávy, tak paní Nedočkává patří mezi klienty s vyváženou strategií. Hlavním cílem Nedočkávy je ve stáří si zachovat min. stejnou životní úroveň po dobu 20 let jako nyní.</b></p>			
1	Pokud se pan Nedočkávy rozhodne vstoupit do DPS, jakou maximální částku si bude moci dle zákona o daních z příjmu odečíst ze zaplacených příspěvků?	Nejvýše 48 000 Kč od základu daně za zdaňovací období.	A
		Nejvýše 36 000 Kč od základu daně za zdaňovací období.	N
		Nejvýše 24 000 Kč od základu daně za zdaňovací období.	N
		Nejvýše 12 000 Kč od základu daně za zdaňovací období.	N

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
2	Pokud se paní Nedočkavá rozhodne do DPS vstoupit, jaký může získat maximální státní příspěvek v roce 2024?	3 420 Kč	A
		2 760 Kč	N
		4 080 Kč	N
		12 000 Kč	N
3	Jakou maximální částku ročně může panu Nedočkovému přispívat od 1. 1. 2024 zaměstnavatel na doplňkové penzijní spoření, aby to pro něho bylo daňově výhodné - pokud mu nebude současně přispívat na životní pojištění nebo DIP?	50 000 Kč	A
		24 000 Kč	N
		12 000 Kč	N
		36 000 Kč	N
4	Kolik zbývá manželům Nedočkovým měsíčně volných prostředků?	10 430 Kč	A
		8 230 Kč	N
		19 200 Kč	N
		29 630 Kč	N
5	Jakou částku by musel pan Nedočkovský měsíčně ukládat od 1. 7. 2024, aby dostal státní podporu ve výši 150 Kč měsíčně?	750 Kč	A
		800 Kč	N
		1 000 Kč	N
		1 200 Kč	N
<p><b>Pan Nezbedný (věk 59 let) žije v nájemním bytě se svojí manželkou (věk 55 let). Mají 15-ti letého syna. Hrubý příjem pana Nezbedného je 25 000 Kč (čistý 20 412 Kč) a jeho manželky je 20 000 Kč (čistý 15 850 Kč). Běžné výdaje mají měsíčně 11 000 Kč, k tomu platí měsíční nájemné 8 000 Kč a pojistné za pojištění domácnosti ročně 7 200 Kč. Pan Nezbedný je účastníkem třetího pilíře, spoří si 1 000 Kč měsíčně. Rovněž paní Nezbedná je účastníkem třetího pilíře a spoří si 500 Kč měsíčně, dalších 500 Kč jí přispívá zaměstnavatel. Hlavním cílem Nezbedných je ve stáří si zachovat min. stejnou životní úroveň po dobu 10 let jako nyní.</b></p>			
1	Který z manželů Nezbedných využívá maximální státní příspěvek ve výši 340 Kč měsíčně?	ani jeden	A
		paní Nezbedná	N
		oba	N
		pan Nezbedný	N
2	Kolik si může paní Nezbedná odečíst ročně od základu daně z příjmu z titulu účasti v DPS?	0 Kč	A
		12 000 Kč	N
		24 000 Kč	N

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
		6 000 Kč	N
3	Kolik by musel pan Nezbedný v roce 2024 vložit do DPS, aby si mohl uplatnit maximální možný odpočet od základu daně z příjmu za období od 1.1.2024 do 31.12.2024? Za předpokladu, že platí příspěvek pravidelně každý měsíc ve výši odpovídající příspěvku, u kterého je možné využít maximální daňový dopočet v daném období. Mimořádné vklady nerealizoval.	64 200 Kč	A
		24 000 Kč	N
		48 000 Kč	N
		68 400 Kč	N
4	Kolik maximálně by mohl zaměstnavatel po 1. 1. 2024 přispívat jak paní Nezbedné, tak i panu Nezbednému do DPS, aby to bylo pro ně daňově výhodné – za podmínky, že jim současně nepřispívá na životní pojištění ani DIP?	50 000 Kč	A
		24 000 Kč	N
		12 000 Kč	N
		36 000 Kč	N
5	Mohou manželé Nezbední založit smlouvu doplňkového penzijního spoření i svému synovi.	ano, mohou	A
		ne, doplňkové penzijní spoření je určeno jen osobám nad 18 let	N
		ne, doplňkové penzijní spoření si může syn manželů Nezbedných založit pouze sám	N
		ano, ale poze se souhlasem opatrovnického soudu	N
<p><b>Pan Junák (věk 32 let) žije ve vlastním bytě. Je svobodný a bezdětný. Hrubý příjem pana Junáka je 38 000 Kč (čistý 28 240 Kč). Běžné výdaje má měsíčně 12 000 Kč, dále platí měsíční splátku hypotéky ve výši 7 000 Kč, pojistné za pojištění nemovitosti a domácnosti ročně 3 600 Kč a rizikové životní pojištění s vinkulací bance 1 000 Kč měsíčně. K tomu si měsíčně spoří na důchod prostřednictvím třetího pilíře 600 Kč. Na termínovaném účtu má 500 000 Kč. Z investičního dotazníku panu Junákovi vylíčen dynamický profil. Hlavním cílem pana Junáka je ve stáří si zachovat min. stejnou životní úroveň po dobu 20 let jako nyní.</b></p>			
1	Pokud by se panu Junákovi rozhodl po 1. 1. 2024 do DPS přispívat zaměstnavatel a nepřispíval mu současně na životní pojištění ani DIP, bude takový příspěvek daňově výhodný do roční výše:	50 000 Kč	A
		24 000 Kč	N

Pořadí otázky	Text otázky	Odpověď	Správná odpověď
		12 000 Kč	N
		36 000 Kč	N
2	Kolik by musel pan Junák v roce 2024 vložit do DPS, aby si mohl uplatnit maximální možný odpočet od základu daně z příjmu za období od 1.1.2024 do 31.12.2024? Za předpokladu, že platí příspěvek pravidelně každý měsíc ve výši odpovídající příspěvku, u kterého je možné využít maximální daňový dopočet v daném období. Mimořádné vklady nerealizoval.	64 200 Kč	A
		36 000 Kč	N
		48 000 Kč	N
		68 400 Kč	N
3	Kolik si při stávající výši příspěvku do třetího pilíře může pan Junák odpočítat ročně od základu daně z příjmu?	0 Kč	A
		7 200 Kč	N
		12 000 Kč	N
		30 000 Kč	N
4	Jaký státní příspěvek dostane pan Junák po 1. 7. 2024, při úložce 600 Kč měsíčně v rámci DPS?	120 Kč	A
		190 Kč	N
		210 Kč	N
		230 Kč	N
5	Kolik zbývá panu Junákovi ročně volných prostředků (příspěvek do třetího pilíře do výpočtu nezahrnujte)?	95 280 Kč	A
		338 880 Kč	N
		240 000 Kč	N
		98 580 Kč	N